

Jak získat od státu na penzijní spoření co nejvíce?

3.3.2025 - Veronika Křivská | Scott & Rose

Účastníci penzijního spoření a připojištění mohou za rok od státu získat i více než 11 280 korun. Podmínkou je navýšení pravidelných měsíčních příspěvků na 5 700 korun. Díky tomu klienti dosáhnou na maximální státní příspěvek a zároveň si budou moci za rok odečíst až 48 tisíc korun ze základu daně.

Praktický příklad

Měsíční příspěvek klienta 1 700 korun = ročně 4 080 Kč prostřednictvím státních příspěvků

Měsíční příspěvek klienta 5 700 korun = ročně 4 080 Kč státních příspěvků + úspora na daních 7 200 korun

„Odpočet ze základu daně ve výši až 48 tisíc korun za rok mohou díky loňským legislativním změnám uplatnit účastníci penzijního spoření poprvé za rok 2024. Téměř 4 tisíce našich klientů si díky tomu na své penzijko na konci roku ukládalo dodatečné prostředky,“ říká Jana Petrovská, členka představenstva KB Penzijní společnosti, a dodává: „Klienti, kteří chtějí výhody nových pravidel penzijního spoření maximálně využít i letos, by si měli zvýšit pravidelné příspěvky co nejdříve. Právě státní podpora výhodnost penzijního spoření zvyšuje.“

Daňové odpočty mohou využít všichni účastníci penzijního spoření a připojištění, kteří mají zdanitelné příjmy. Tedy i penzisté s příjmy z pracovní činnosti nebo třeba z pronájmů. Ti mají navíc tu výhodu, že si mohou odepsat všechny vlastní příspěvky od první koruny.

Pro ostatní platí, že mohou ze základu daně odepsat vlastní příspěvky až do ročního limitu 48 tisíc Kč v součtu za všechny produkty spoření na stáří, a to za předpokladu, že převýší částku 1 700 korun měsíčně, k níž náleží nejvyšší státní příspěvek. Ze základu daně mohou lidé každý rok odepsat i nižší částku, vždy záleží na jejich možnostech.

Žebříčky nejlepších penzijních fondů a DIP na Finparádě

Podívejte se na aktuální nejlepší žebříčky penzijních fondů a nový unikátní žebříček Dlouhodobých investičních produktů, který vznikl ve spolupráci s projektem finanční gramotnosti Eligot. V rámci projektu Eligot jsou pravidelně monitorovány všechny nabídky DIPů, analyzovány ceníky poplatků, obchodní podmínky a pomocí unikátního matematického modelu je počítán ukazatel efektivity jednotlivých produktů.

Účastnické penzijní fondy

(DPS)

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	NN Penzijní společnost	*****
2.	Conseq penzijní společnost	****

3. Rentea penzijní společnost ***

Zdroj: Finparáda.cz

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	Patria Finance	*****
2.	Raiffeisenbank	****
3.	WOOD Retail Investments	****
4.	Fio banka	****
5.	Fondee	***

Zdroj: Finparáda.cz

<https://www.finparada.cz/8729-Jak-ziskat-od-statu-na-penzijni-sporeni-co-nejvice.aspx>